

ISTRUZIONI ED AVVERTENZE

- 1) Alla richiesta di riscatto allegare sempre copia di un valido documento di identità e documentazione attestante la titolarità del conto corrente rilasciato dalla Banca o dalle Poste
- 2) Nel caso di conto estero specificare inoltre il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della banca estera di accredito. Il presente modulo dovrà essere compilato con l'indicazione di tutti i dati richiesti.
- 3) In caso di presenza di contratto di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, allegare la Certificazione vincoli di cessione del quinto (vedi form predisposto), unitamente alla lettera firmata dalla società Finanziaria attestante il debito residuo o l'eventuale estinzione del finanziamento. La comunicazione della finanziaria deve essere su carta intestata, debitamente timbrata e firmata dalla società finanziaria interessata, e deve contenere i dati dell'associato ed il numero di contratto di finanziamento a cui fa riferimento.
- 4) Nel caso di contributi non dedotti, verificare di aver comunicato al Fondo i relativi importi tramite la procedura on line nella sezione "Versamento aggiuntivo-contributi versati e non dedotti per gli anni precedenti".
- 5) Il riscatto è erogato al netto degli oneri fiscali previsti dalla normativa vigente per ciascuna causale (per approfondimenti sulla normativa fiscale si rinvia al "Documento sul regime fiscale" disponibile sul sito www.fondotelemaco.it).
- 6) Il valore della posizione individuale oggetto della prestazione è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto alle prestazioni. Il Fondo provvede alla liquidazione con tempestività e comunque entro il termine massimo previsto dall'articolo 12 dello Statuto di centottanta giorni decorrente dalla ricezione della richiesta. Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede gli elementi integrativi e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica. **Qualora la pratica non fosse regolarizzata entro 6 mesi dalla richiesta di integrazione, si procederà all'annullamento della stessa.**

RISCATTO PARZIALE nella misura del 50% (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005) In caso di:

- inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, deve essere allegata necessariamente la documentazione comprovante la data e la causale di cessazione dell'attività lavorativa e la documentazione comprovante il periodo di disoccupazione perdurante dalla data di cessazione dell'attività lavorativa al momento della richiesta di riscatto (es. certificato di disoccupazione rilasciato dal Centro per l'Impiego, DID oppure in alternativa, in caso di mancata dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro, la dichiarazione sostitutiva di atto notorio, con firma autenticata ai sensi dell'art. 21 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, attestante il periodo di inoccupazione - vedi form predisposto);
- cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria, a zero ore e di durata non inferiore ai 12 mesi continuativi. E' possibile presentare la richiesta anche prima dell'avvenuta maturazione del periodo di 12 mesi di cassa integrazione guadagni, ogniqualvolta risulti definito ex ante il periodo di fruizione della cassa integrazione guadagni a zero ore e questo periodo risulti fissato in almeno 12 mesi continuativi.

RISCATTO PARZIALE nella misura del 75%.

Tale opzione consente agli aderenti, che abbiano perso i requisiti di partecipazione e siano interessati da fenomeni di omissione contributiva, di mantenere attiva la posizione presso il Fondo al fine di poter richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia INPS, possibilità preclusa in caso di riscatto integrale.

Il riscatto parziale al 75% può essere esercitato una sola volta in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro.

RISCATTO per pensionamento con iscrizione alla previdenza complementare inferiore a 5 anni, deve essere allegata necessariamente la documentazione rilasciata dall'INPS comprovante la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni del regime obbligatorio di appartenenza.

Attenzione: nel caso di pensionamento, con iscrizione alla previdenza complementare da almeno 5 anni (ridotto a tre anni per il lavoratore che cessa il rapporto di lavoro per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposta in un altro Stato membro dell'Unione europea) non deve essere utilizzato il modulo di richiesta di riscatto ma di prestazione pensionistica disponibile sul sito www.fondotelemaco.it.

RISCATTO TOTALE nella misura del 100% (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005). In caso di:

- ✓ invalidità permanente, deve essere necessariamente allegata la documentazione rilasciata dall'INPS attestante la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, a prescindere dal fatto che il soggetto cessi o meno lo svolgimento dell'attività lavorativa (tale documentazione dovrà far riferimento al primo accertamento e dovrà essere presentata unitamente all'ultima revisione effettuata, se prevista), nonché il consenso al trattamento dei dati particolari allegato al presente modulo. Il riscatto per invalidità permanente può essere esercitato solo qualora l'evento invalidante sia avvenuto dopo l'adesione ad una forma di previdenza complementare;
- ✓ inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, deve essere necessariamente allegata la documentazione comprovante la data e la causale di cessazione e la documentazione comprovante il periodo di disoccupazione dalla data di cessazione dell'attività lavorativa al momento della richiesta di riscatto (es. certificato di disoccupazione rilasciato dal Centro per l'Impiego, DID oppure in alternativa, in caso di mancata dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro, la dichiarazione sostitutiva di atto notorio, con firma autenticata ai sensi dell'art. 21 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, attestante il periodo di inoccupazione - vedi form predisposto).

In caso di cessazione del rapporto di lavoro per Mobilità, Esodo Incentivato ex art. 4, commi 1-7 ter Legge 92/2012 -Legge Fornero (equiparato alla mobilità) o preceduta da Cassa Integrazione è possibile, alternativamente:

- richiedere il solo riscatto parziale nella misura del 50% (**fiscalmente agevolato***).
- richiedere il riscatto parziale nella misura del 75% (**in parte fiscalmente agevolato***)
- richiedere il riscatto totale nella misura del 100% (**in parte fiscalmente agevolato***)

* Se per il disinvestimento del primo 50% della posizione, concorrono M1 (montante maturato fino al 31/12/2000), M2 (montante maturato dal 01/01/2001 al 21/12/2006) ed M3 (montante maturato dal 01/01/2007 in poi), su M1 ed M2 si applica la TASSAZIONE SEPARATA e solo su M3 la TASSAZIONE DEFINITIVA al 15%, con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%.

Sulla restante posizione (nel caso di riscatto al 75% o al 100%) si applica la TASSAZIONE ORDINARIA per l'eventuale quota residua di M2 e la TASSAZIONE DEFINITIVA AL 23% su M3.

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito anche Regolamento) Fondo Pensione Telemaco con sede in Via Luigi Bellotti Bon, 14 – Roma, Titolare del trattamento, La informa che il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di riscatto; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. Desideriamo, inoltre informarla che in occasione delle operazioni di trattamento dei Dati (p.e. per la gestione della richiesta di riscatto totale per invalidità permanente di cui alla lettera C della domanda), il Titolare potrebbe venire a conoscenza anche di Dati che la Legge definisce particolari (p.e. dati relativi allo stato di salute). Anche a tale riguardo, Le confermiamo che i Dati particolari (p.e. dati relative allo stato di salute) verranno trattati con la massima riservatezza. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge e il conferimento del consenso. Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento in base al consenso da lei fornito prima del ritiro. I dati saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo. Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpofondotelemaco@protectiontrade.it.

I suoi dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, alla Banca Depositaria, a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Per ottenere informazioni sull'eventuale trasferimento dei suoi dati fuori dall'unione europea, nonché per esercitare i suoi diritti in qualità di interessato potrà inviare una e-mail all'indirizzo a fondotelemaco@protectiontrade.it. In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico;

Ove lo ritenga opportuno, l'interessato potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.

o o o

SOLO SE LA RICHIESTA E' VOLTA AD OTTENERE IL RISCATTO TOTALE PER INVALIDITA' (DI CUI ALLA LETTERA C DEL MODULO DI RICHIESTA) IL RICHIEDENTE DOVRA' FIRMARE IL CONSENSO SOTTOSTANTE

Consenso al trattamento dei dati personali

Acquisite le informazioni di cui all'articolo 13 del Regolamento EU 679/2016, conferisco il consenso al trattamento dei dati personali particolari (p.e. dati relativi allo stato di salute) per la gestione della mia richiesta di riscatto.

Nome e Cognome _____

Firma _____

Certificazione vincoli di cessione del quinto sulla posizione maturata
(solo in caso di presenza di contratto di cessione del quinto)

Il/La sottoscritto/a.....
(cognome) (nome)

nato/a a (.....) il
(luogo) (prov.)

residente a (.....) in via n.
(luogo) (prov.) (indirizzo)

consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi

DICHIARA

di aver estinto il contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento con la Finanziaria....., di cui allega relativa comunicazione.

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....

(firma per esteso e leggibile)

di avere in atto un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento con la Finanziaria, di cui allega relativa comunicazione attestante il debito residuo in essere.

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....

(firma per esteso e leggibile)

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà
(con firma autenticata ai sensi dell'articolo 21 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445)
(non avendo reso Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro)

Io sottoscritto/a.....
(cognome e nome)

nato/a a(.....) il

iscritto al Fondo Pensione.....n. albo Covip.....

- consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi
- non avendo reso la Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID) agli uffici competenti e al fine di attestare la **condizione di non occupazione** prevista dall'art.19 comma 7 del D.Lgs 150/2015 secondo quanto precisato con Circolari n. 34 del 23 dicembre 2015 e n. 5090 del 4 aprile 2016 dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali

DICHIARO

di aver cessato, successivamente all'adesione al fondo, l'attività lavorativa in data..... come da documentazione allegata e di non aver svolto dal ad oggi alcuna attività lavorativa, in forma subordinata, parasubordinata o autonoma

-

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....

(firma per esteso e leggibile)